

Se conocen las siguientes reglas de negocio de un banco:

El banco ofrece a sus clientes varios tipos de productos: cuentas corrientes, cuentas de ahorro y préstamos. Es requisito imprescindible para que una persona sea considerada cliente que disponga de al menos un producto. Si, llegado el caso, el cliente se da de baja y se elimina de la base de datos, entonces se eliminará toda la información relativa a las cuentas en las que figura como titular manteniéndose, por motivos estadísticos, la relativa a los préstamos.

Todos los clientes tiene un nombre, una dirección, un tipo, una fecha de alta y se identifican por su código de cliente. Los clientes del banco pueden ser de tres tipos diferentes: personas físicas, empresas privadas e instituciones u organizaciones. En el primer caso, el código de cliente es el NIF y en los dos últimos el CIF.

Todos los productos se deberán poder gestionar desde cualquiera de las sucursales del banco. Para ello se dispondrá de un identificador único de producto compuesto por el identificador de la entidad, un código de sucursal y el número de producto que es un valor asignado por el empleado de la sucursal al contratar el producto. Respecto a esto, interesa registrar la fecha de contratación de cada producto y quién es el empleado que da de alta cada producto.

De todos los préstamos interesa registrar el diferencial sobre el Euribor, el capital total, el capital pendiente y el plazo de amortización. De las cuentas interesa el saldo actual, el saldo medio, el número de domiciliaciones y el tipo de amortización.

Por otro lado, se requiere soportar la información que permita realizar una gestión del personal. La información básica que interesa contemplar incluye el DNI, su nombre, la fecha de nacimiento, el sexo y la sucursal en la que trabajan. Algunos clientes contratan un servicio de atención personalizada para lo cual se les asigna un gestor personal de cuentas (sólo para personas físicas). Esto se tendrá en cuenta a la hora de trasladar empleados a otra sucursal. De hecho, puede haber empleados que no trabajan en ninguna sucursal concreta.